

Finanstilsynet

Sendt pr. e-mail: hoeringer@ftnet.dk

Kopi til: chki@ftnet.dk

Att.: Christina Spang-Kildegaard

Den 2. marts 2023

Høringssvar – Udkast til vejledning om anvendelse af MitID som kontrolkilde i kundekendingsprocedurer

Den danske Fondsmæglerforening takker for muligheden for at komme med bemærkninger til udkast til vejledning om anvendelse af MitID som kontrolkilde i kundekendingsprocedurer.

Generelle bemærkninger

Den danske Fondsmæglerforening er meget positiv over for udvikling og implementering af digitale løsninger, der kan gøre arbejdet med forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering mere effektivt og smidigt.

Vi opfordrer til, at arbejdet med teknologiske løsninger i hvidvaskindsatsen prioriteres højt. Det er også en væsentlig del af den nationale strategi for forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering 2022-2025, at digitale og teknologiske løsninger skal være en afgørende del af kampen mod hvidvask og terrorfinansiering.

Specifikke bemærkninger

Den danske Fondsmæglerforening bakker op om, at MitID kan benyttes som kontrolkilde i kundekendingsprocedurer.

Vi mener, at denne løsning bør kunne benyttes som kontrolkilde ved alle kundetyper, herunder også højrisikokunder. Dette ændrer ikke ved, at de underretningspligtige efter Hvidvasklovens regler har en forpligtelse til at foretage skærpede kundekendingsprocedurer ved kunder med en høj risiko.

Som Finanstilsynet også skriver i udkastet, skal virksomhederne *'i sagens natur altid forholde sig til risikoen ved den konkrete kunde'*.

Det er vigtigt, at løsningen kan benyttes ved distancekunder, som Finanstilsynet også nævner på side 3 i udkastet. Dette skal også gælde, selvom kunden har sin NemKonto hos en anden finansiell virksomhed,

Den danske Fondsmæglerforening

Børsen

1217 København K

Telefon 3374 6000

www.fondsmaeglerforeningen.dk

info@fondsmaeglerforeningen.dk



hvilket vil være tilfældet for en lang række af underretningspligtige, herunder fondsmæglerselskaber. Dette forhold skal ikke i sig selv medføre, at kunden betragtes som en højrisikokunde.

Med venlig hilsen

Den danske Fondsmæglerforening

Marianne Settnes
Formand

Den danske Fondsmæglerforening

Børsen
1217 København k
Telefon 3374 6000
www.fondsmaeglerforeningen.dk
info@fondsmaeglerforeningen.dk

